

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORCLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : Ak Finansal Kiralama A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Sabancı Center Kule 2 Kat:9 34330 4. Levent İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 250256
1.5. Faaliyet Konusu : Esas Sözleşme'nin "Amaç ve İşletme Konuları" 3. Maddesi uyarınca, Şirket'in amacı ve işletme konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın izin verdiği her türlü finansal kiralama, faaliyet kiralaması ve diğer faaliyet ve işlemlerde bulunmaktadır. 30.06.2025 itibarıyla şirketimizin çalışan sayısı 75'tir. Şirket merkezi Sabancı Center Kule 2 Kat:8-9 34330 4.Levent / İstanbul adresindedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 373.400.000,00 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Akbank T.A.Ş.	373.400.000,00	100,00
Toplam	373.400.000,00	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

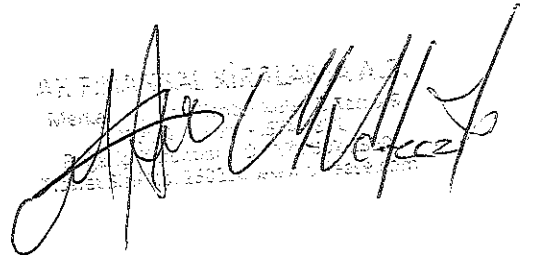
Şirket sermayesinin % 100'üne sahip olan Akbank T.A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119.027.173,7	40,75
Diğer Ortaklar	3.080.972.826,3	59,25
Toplam	5.200.000.000	100

*Ortaklık yapısında %5'ten daha fazla paya sahip nihai hakim gerçek kişi ortak bulunmamaktadır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.



1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin Yönetim Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşur:

Adı-Soyadı	Görevi/Unvanı	Esas Sözleşme ile Seçilme Tarihi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi	Son 5 Yılda Kaynak Kuruluşta Üstlendiği Görevler
Çetin DÜZ	Yönetim Kurulu Başkanı	-	19.03.2025	1 Yıl Süre ile- 19.03.2026'ya kadar	Yönetim Kurulu Başkanı
Özlem Atık KAPTANOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	24.06.2025	2026 yılında yapılacak Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Savaş KÜLCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	19.03.2025	1 Yıl Süre ile- 19.03.2026'ya kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Türker TUNALI	Yönetim Kurulu Üyesi	-	19.03.2025	1 Yıl Süre ile- 19.03.2026'ya kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Gamze Şebnem MURATOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	-	19.03.2025	1 Yıl Süre ile- 19.03.2026'ya kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeynep Öztürk ŞARSEL	Yönetim Kurulu Üyesi	-	12.08.2025	2026 yılında yapılacak Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Alper BEKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	24.06.2025	2026 yılında yapılacak Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent DEMİRAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	19.03.2025	1 Yıl Süre ile- 19.03.2026'ya kadar	Yönetim Kurulu Üyesi
Eser OKYAY	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-	-	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından en çok 3 yıllığına seçilir. Şirket Yönetim Kurulu 05/09/2025 tarihi itibarıyla 9 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Eser OKYAY, aynı zamanda Şirket'in Genel Müdürüdür.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür hariç, azami üç yıl için seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmesi mümkündür. Herhangi bir sebeple Yönetim Kurulu'nda bir boşalma olduğu takdirde, Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçip ilk Genel Kurul onayına sunar. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde selefinin süresini tamamlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
Özlem Atık KAPTANOĞLU
Ticaret Sicil No: 332360 www.akfinansal.com

John M. McFarland

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye

: 248.400.000,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

: Nakit Sermaye Taahhüdü

- Ortaklardan Nakit (Akbank T.A.Ş.) : 124.981.250,00 Türk Lirası
- Ortaklardan Nakit (Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.) : 6.250,00 Türk Lirası
- Ortaklardan Nakit (Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım İşletmeleri A.Ş.) : 6.250,00 Türk Lirası
- Ortaklardan Nakit (Exsa Export Sanayi Mamul. Satış ve Araş. A.Ş.) : 4.335,75 Türk Lirası
- Ortaklardan Nakit (Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.) : 1.914,25 Türk Lirası

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

: 373.400.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi

: 22 Mart 2019

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı

: 28 Mart 2019, Sayı: 9797

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı

: 23 Mayıs 2022, 2022-15/20

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2022, 2023, 2024 yılları yılsonu ve 2025 yılı ilk 6 aylık dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide / Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30/06/2025	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre hazırlanmıştır	Solo	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31/12/2024	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre hazırlanmıştır	Solo	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31/12/2023	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre hazırlanmıştır	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31/12/2022	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre hazırlanmıştır	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2023- 2024 yıl sonu ve 2025 yılı ilk yarı yıl dönemine ilişkin finansal tablolardan seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Mali tablolarımız enflasyon düzeltmesine tabi değildir.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	30/06/2025	31/12/2024	31/12/2023
Nakit, Nakit Benzeri ve Merkez Bankası	3.086.781	1.633.473	2.748.956
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2.710.606	2.897.600	2.173.017
Türev Finansal Varlıklar	26.541	26.546	13.576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İla Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	27.576.504	21.900.364	19.389.434
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	27.426.651	21.672.295	19.071.666
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	395.854	495.348	630.557
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(246.001)	(267.279)	(312.789)
Ortaklık Yatırımları	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2.670.043	1.949.119	1.185.895
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	80.941	62.504	21.037
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	112.084
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	30.338	-
Diğer Aktifler	9.518.666	6.449.310	3.700.505
TOPLAM VARLIKLAR	45.670.082	34.949.254	29.344.504
Alınan Krediler	32.737.104	25.682.161	21.450.563
Factoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.195	2.206	967
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6.010.485	3.647.762	2.898.396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	283.178	28.546	238.078
Karşılıklar	122.211	71.697	42.272
Cari Vergi Borcu	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	9.603	-	146.251
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.858.389	1.519.334	1.610.998
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Özkaynaklar	4.646.917	3.997.548	2.956.979
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	45.670.082	34.949.254	29.344.504

Gelir Tablosu (bin TL)	30/06/2025	31/12/2024	31/12/2023
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	3.149.421	5.459.862	3.402.632
Kiralama Gelirleri	3.149.421	5.459.862	3.402.632
Finansal Kiralama Gelirleri	2.614.415	4.788.956	3.188.602
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	412.420	472.632	74.364
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	122.586	198.274	139.666
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(2.896.937)	(5.698.654)	(2.837.220)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(1.870.748)	(4.452.376)	(2.358.826)
Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(185)	(251)	(306)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(1.026.004)	(1.246.027)	(478.088)
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-

[Handwritten signature]

BRÜT K/Z	252.484	(238.792)	565.412
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(381.849)	(535.353)	(298.105)
BRÜT FAALİYET K/Z	(129.365)	(774.145)	267.307
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	8.058.478	7.737.371	11.209.160
KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(148.119)	(69.209)	(157.953)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7.040.801)	(6.030.036)	(10.152.358)
NET FAALİYET K/Z	740.193	863.981	1.166.156
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	740.193	863.981	1.166.156
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(39.941)	176.588	(203.221)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	700.252	1.040.569	962.935
DÖNEM NET KARI/ZARARI	700.252	1.040.569	962.935

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	30.04.2024	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	27.06.2024	AA- (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	03.03.2025	AA- (tur)	Yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Borçlanma Aracı	300.000.000,00	TL	07/03/2024	04/03/2026	BIST TLREF Endeksi + 1,50%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	100.000.000,00	TL	05/04/2024	07/04/2026	BIST TLREF Endeksi + 3,50%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	300.000.000,00	TL	05/06/2024	09/06/2026	BIST TLREF Endeksi + 2,50%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	350.000.000,00	TL	03/07/2024	03/07/2026	BIST TLREF Endeksi + 1,50%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	500.000.000,00	TL	15/10/2024	17/10/2025	42,30%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	340.000.000,00	TL	04/11/2024	04/11/2025	42,70%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	350.000.000,00	TL	21/04/2025	28/04/2026	BIST TLREF Endeksi + 2,00%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	1.000.000.000,00	TL	30/04/2025	5/05/2027	BIST TLREF Endeksi + 1,75%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	700.000.000,00	TL	29/07/2025	10/08/2026	BIST TLREF Endeksi + 1,00%	Nitelikli Yatırımcı

[Handwritten signature and stamp]

Borçlanma Aracı	300.000.000,00	TL	25/08/2025	10/09/2026	BIST TLREF Endeksi + 0,60%	Nitelikli Yatırımcı
Borçlanma Aracı	650.000.000,00	TL	09/09/2025	29/09/2026	BIST TLREF Endeksi + 0,75%	Nitelikli Yatırımcı
Kira Sertifikası	150.000.000,00	TL	20/03/2024	25/03/2026	47,50%	Emlak VKŞ tarafından yurtiçinde halka arz olmak üzere nitelikli yatırımcılar
Kira Sertifikası	400.000.000,00	TL	28/03/2025	24/09/2025	44,00%	KT Sukuk VKŞ tarafından yurtiçinde halka arz olmak üzere nitelikli yatırımcılar
Kira Sertifikası	400.000.000,00	TL	16/04/2025	04/11/2025	46,00%	KT Sukuk VKŞ tarafından yurtiçinde halka arz olmak üzere nitelikli yatırımcılar
Kira Sertifikası	100.000.000,00	TL	11/08/2025	10/02/2026	40,00%	KT Sukuk VKŞ tarafından yurtiçinde halka arz olmak üzere nitelikli yatırımcılar
Kira Sertifikası	260.000.000,00	TL	24/09/2025	25/03/2026	39,00%	KT Sukuk VKŞ tarafından yurtiçinde halka arz olmak üzere nitelikli yatırımcılar

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Kira sertifikası	İhraç Tavanı: 4.000.000.000 TL Kurul Karar Tarihi – Sayısı: 21/11/2024 – 60/1665	1.297.800.000	TL

[Handwritten signature and stamp]

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Borçlanma aracı ihraçları ile elde edilecek kaynaklar öncelikle vadesi gelen kredi ödemeleri yükümlülüklerini yerine getirmek üzere kullanılacaktır. Bu noktadan hareketle elde edilecek fonun esas nihai kullanım yeri, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında Şirketimiz tarafından yapılacak olan Finansal Kiralama işlemlerinin ve/veya söz konusu Kanun hükümleri çerçevesinde Şirket esas faaliyetlerimizin finansmanı olarak belirlenmiştir.	100%

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili kuruluş unvanı: Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Aracılık sözleşmesinin tarihi: 09.09.2025

Aracılık türü: En İyi Gayret Aracılığı

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Nitelikli yatırımcılara satış şeklinde yapılacak olan ihraçlar için borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.'nin Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Bu konuda Borsa İstanbul A.Ş.'ye 22/09/2025 tarihinde başvuru yapılmıştır.

29/09/2025

